

**PERBEDAAN TINGKAT PENDAPATAN PEDAGANG KECIL SEBELUM
DAN SESUDAH MENDAPAT KREDIT PD BPR PASAR
KECAMATAN KARANGGEDE BOYOLALI**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

EKO TRI KHOERIAH
B100020457

**FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2006**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca Skripsi dengan judul:

PERBEDAAN TINGKAT PENDAPATAN PEDAGANG KECIL SEBELUM
DAN SESUDAH MENDAPAT KREDIT PD BPR PASAR KECAMATAN
KARANGGEDE BOYOLALI

Yang ditulis oleh Eko Tri Khoeriah, Nim : B 100 020 457

Telah dipertahankan didepan dosen penguji pada hari/tanggal:

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Mei 2006

Pembimbing Utama

(Sholikah NR, SE. MSi)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi Manajemen

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Drs. Syamsudin, MM)

MOTTO

“Bila cinta memanggilmu, ikutlah dengannya, meski jalan yang kau tempuh terjal dan berliku. Dan apabila sayapnya merengkuhmu, pasrahlah meskipun dibalik sayap itu akan melukaimu. Dan jika ia datang padamu percayalah walaupun ucapannya membuyarkan mimpimu”.

(Kahlil Gibran)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Allah hendaknya kamu berharap”

(QS. Alam Nasyroh; 6-8)

“Kerja adalah cinta dan apabila kau tidak sanggup bekerja dengan cinta, hanya dengan angan, maka lebih baik bila kau meninggalkannya dan mengambil tempat di depan gapura candi dan meminta sedekah dari mereka yang bekerja dengan cinta”

(Kahlil Gibran)

“kasih sayang dan dukungan keluarga adalah kebahagiaan dan semangat kita dalam meraih cita-cita”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya kecil ini untuk:

- ♥ *Kekuatan hati “Allah SWT” yang telah melimpahkan rahmatNya dengan memberikan ketabahan dalam menjalani cobaan hidup*
- ♥ *Ayah dan Bundaku tercinta, kasih sayang, do’a serta tetes keringatmu telahalui perjalanan menuju cita-cita dan kebahagiaanku*
- ♥ *Suamiku (Mas Fuji) yang mengisi hari-hariku dengan kasih sayang, dorongan, serta semangat hidupku*
- ♥ *Putraku (alm. MS. Prasetyo) Kekasih putihku yang selalu di hati*
- ♥ *Sahabat-sahabatku yang memberikan keceriaan di bagian hidupku*
- ♥ *Almamater*

-

KATA PENGANTAR



Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat, hidayah dan inayahnya serta usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul “PERBEDAAN TINGKAT PENDAPATAN PEDAGANG KECIL SEBELUM DAN SESUDAH MENDAPAT KREDIT PD BPR PASAR KECAMATAN KARANGGEDE BOYOLALI “.

Skripsi ini disusun sebagai karya ilmiah untuk memenuhi salah satu syarat akademik untuk memperoleh gelar sarjana pada fakultas Ekonomi jurusan Manajemen Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari banyak pihak yang telah membantu dalam memberikan dorongan dan saran, sehingga tak ada kata lain yang pantas untuk diucapkan selain rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang membantu dan membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Syamsudin, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin, MM selaku Kepala Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta

3. Ibu Sholikhah NR, SE. MSi. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membantu, meluangkan waktu, membimbing dan memberikan pengarahan kepada penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Drs. Much Nasir, MM. selaku pembimbing akademik yang selama ini memberikan arahan – arahan dengan sabar dan bijak selama penulis menempuh studi.
5. Bapak dan ibu dosen yang telah membantu melalui proses belajar mengajar, memberikan dasar pemikiran ilmiah, yang akan menjadi bekal bagi penulis.
6. Ayah dan bunda tercinta yang telah memberi kasih sayang, restu dan dorongan yang tak ternilai harganya.
7. Suamiku (Mas Fuji) yang selalu memberikan kebahagiaan walaupun kadang nyebelin.
8. Putraku (Alm. MS. Prasetyo) semoga kau bahagia di sana.
9. Bapak pimpinan dan seluruh karyawan PD. BPR Pasar yang telah membantu dalam penelitian ini.
10. Seluruh responden yang telah membantu memberikan informasi dan data yang diperlukan bagi penulis.
11. Sahabatku Yulis SE. dengan kuda besinya, Acharina SE. dengan kuda besinya yang telah rela mengantar dan menjemput aku selama kuliah.
12. Teman-teman kelas H Manajemen 2002 (Yulis SE., Acha SE., Endang Tatik, Nopi dan Retno) kapan kita bisa ketemu dan bercanda lagi.
13. Sobat sejutiku (Menik, Indol dan Rintol) jagalah persahabatan kita dan Mas Iwan terima kasih telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

14. Penghuni kost orange (Menik, Indol, rintol, Ngik-ngik, Nana, Galuh, Nina dan Nita) jangan saling berselisih, yang sayang dong sama teman satu kost.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu secara langsung yang telah membantu dalam kelancaran penyusunan skripsi.

Dan akhirnya semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran dan bermanfaat bagi segenap pihak yang membaca dan menggunakan. Dengan segala kerendahan hati , penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan ini, dan penulis mengharapkan kritikan yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan yang diharapkan.

Suarakarta, Juni 2006

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAKSI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat penelitian.....	4
E. Sistematika Skripsi.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Lembaga Keuangan Bank	6
B. Perkreditan Secara Umum.....	10
C. Operasional BPR.....	20
D. Pendapatan	23

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Kerangka Pemikiran.....	26
B. Hipotesis.....	26
C. Metode Pengumpulan Data	27
D. Data dan Sumber Data.....	27
E. Populasi dan Sampel	28
F. Rencana Analisis Data	29

BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Obyek Daerah Penelitian	31
B. Deskripsi Responden.....	42
C. Deskripsi Data	44
D. Analisis Data	48
E. Pembahasan	49

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	51
B. Saran.....	51

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
3.1 Bagan Kerangka Pemikiran	26
4.1 Struktur Organisasi BPR Bank Pasar kabupaten Boyolali	34
4.2 Gambar Statistik Uji t	48

DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
4.1	Jenis Kelamin Responden.....	42
4.2	Usia Responden	43
4.3	Tingkat Pendidikan Responden	44
4.4	Permodalan Nasabah PD BPR Pasar Karanggede Boyolali	45
4.5	Pendapatan Nasabah PD BPR Pasar Karanggede Boyolali.....	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pernyataan Mengadakan Research

Lampiran 2 Data Penelitian

Lampiran 3 Hasil Olah Data

Lampiran 4 Tabel Nilai t

ABSTRAKSI

JUDUL: “PERBEDAAN TINGKAT PENDAPATAN PEDAGANG KECIL SEBELUM DAN SESUDAH MENDAPAT KREDIT PD BPR PASAR KECAMATAN KARANGGEDE BOYOLALI”.

Penelitian ini menganalisis tentang perbedaan tingkat pendapatan pedagang kecil sebelum dan sesudah mendapat kredit dari PD BPR Pasar. Hipotesis dalam penelitian ini “Diduga ada perbedaan tingkat pendapatan pedagang kecil sebelum dan sesudah mendapat kredit dari PD BPR Pasar kecamatan karanggede Boyolali.

Populasi dari penelitian ini adalah pedagang kecil yang menjadi nasabah PD BPR Pasar di kecamatan Karanggede kabupaten Boyolali yang berjumlah 102 orang, diambil 81 nasabah sebagai sampel. Penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Slovin. Teknik pengumpulan data menggunakan metode interview, metode dokumentasi dan studi pustaka.

Dalam menganalisis data, digunakan alat analisis berupa uji t (test hipotesis dua mean observasi berpasangan). Penelitian ini menemukan bahwa ada perbedaan tingkat pendapatan pedagang kecil sebelum dan sesudah mendapatkan kredit, yang ditunjukkan dengan hasil perhitungan uji t bahwa pada tingkat kesalahan 5%, nilai t_{hitung} adalah 17,351 lebih besar dari t_{tabel} yaitu 1,990, hal ini berarti tingkat pendapatan sesudah kredit lebih besar dari tingkat pendapatan sebelum kredit.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam rangka mewujudkan aspek pemerataan hasil pembangunan yang berdasarkan kekeluargaan serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan untuk mencapai tujuan negara, yaitu mewujudkan masyarakat adil dan makmur baik materiil maupun spiritual, maka perkembangan disektor perekonomian perlu ditingkatkan. Untuk mencapai tujuan tersebut pelaksanaan pembangunan ekonomi harus lebih memperlihatkan keserasian, keselarasan dan keseimbangan unsur-unsur pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional. Dalam hal ini sektor usaha kecil menduduki peran penting strategis dalam pembangunan nasional, baik dilihat dari segi kuantitas maupun dari segi kemampuannya dalam peningkatan pendapatan dan penyerapan tenaga kerja dalam mewujudkan pemerataan hasil pembangunan, termasuk pengentasan kemiskinan.

Peran usaha kecil perlu dioptimalkan dengan mempelajari secara mendalam masalah utama yang dihadapi pengembangan usaha mereka, yaitu kebutuhan tambahan modal kerja dan efektivitas penggunaan modal. Sehubungan dengan itu, pemerintah dalam pembangunan di bidang ekonomi antara lain menerapkan bahwa usaha pemerataan hasil pembangunan harus mencakup pula program untuk pengembangan usaha kecil. Sementara itu arah PJP II, sebagaimana digariskan dalam GBHN, telah menetapkan antara lain

bahwa pertumbuhan ekonomi harus diarahkan untuk meningkatkan pendapatan masyarakat serta mengatasi ketimpangan ekonomi dan kesenjangan sosial. Dalam rangka ini perlu lebih diberikan perhatian kepada usaha untuk membina dan melindungi usaha kecil dan tradisional serta golongan ekonomi lemah pada umumnya.

Dalam mendukung program untuk pengembangan usaha kecil diberikan fasilitas kredit khusus yang disediakan untuk kepentingan usaha kecil yang disalurkan melalui lembaga keuangan misalnya BPR yang berdiri disetiap kecamatan. BPR merupakan suatu bentuk badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat sebagai lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit mempunyai posisi yang sangat membantu untuk pengembangan usaha, khususnya para pedagang kecil.

Spesifikasi pemberian pinjaman sangat sederhana mengingat operasinya yang sangat kecil dan sederhana. Tak ada biaya permohonan kredit kecuali hanya biaya materai bila diperlukan. Pemberian kredit berupa kredit untuk usaha pertanian, perdagangan dan juga untuk keperluan konsumsi dengan Jangka waktu antara 2 bulan sampai satu tahun. Pengembangan kredit dilakukan pada umumnya secara angsuran mingguan, bulanan atau dibayar sekaligus pada waktu berakhirnya jangka waktu pinjaman.

Tingkat suku bunga yang dikenakan sangat bervariasi dan berkisar 5% perbulan. Kredit umumnya diberikan tanpa penyerahan jaminan, ada juga mensyaratkan penyerahan barang jaminan.

Begitu mudahnya syarat dan prosedur dalam proses pengajuan kredit pada BPR. Untuk itu diharapkan mampu meningkatkan pendapatan yang diperolehnya. Tujuan pemberian kredit disini adalah memberikan pinjaman kepada nasabah untuk memperlancar kegiatan usaha dibidang perdagangan

Dari uraian di atas, maka penulis dalam pengajuan proposal ini mengambil judul “Perbedaan Tingkat Pendapatan Pedagang Kecil Sebelum Dan Sesudah Mendapat Kredit PD BPR Pasar Kecamatan Karanggede Boyolali”

B. Perumusan Masalah

Masalah utama yang sedang dihadapi dalam dunia usaha adalah adanya keterbatasan modal. Demikian juga yang dialami pedagang kecil, terutama di daerah pedesaan sebagian dari pedagang kecil tersebut berusaha mengatasi masalah permodalannya dengan mencari pinjaman kepada rentenir, dengan harapan akan mengatasi permasalahan mereka, namun apa yang mereka harapkan tidak menjadi kenyataan, justru kesulitan yang mereka dapatkan. Hal ini disebabkan oleh tingginya bunga yang dibebankan pada mereka.

Untuk mengatasi permasalahan ini, maka BPR memberi jalan keluar dengan memberikan kredit kepada pedagang kecil, sehingga dapat meningkatkan permodalannya dan mengembangkan usahanya. Para pedagang kecil dapat mendapatkannya dengan jalan mengajukan permodalan kredit kepada BPR terdekat yang berada di wilayahnya.

Berdasarkan keterangan di atas maka yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah “Adakah perbedaan tingkat pendapatan pedagang kecil sebelum dan sesudah mendapat kredit dari PD BPR pasar di kecamatan Karanggede Boyolali”.

C. Tujuan Penelitian

Penetapan tujuan merupakan hal yang sangat penting, karena dengan tujuan dapat dijadikan dasar untuk melakukan penelitian dalam mengetahui rumusan masalah yang menyangkut pengaruh BPR bagi perkembangan pedagang kecil. Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

“Mengetahui perbedaan tingkat pendapatan pedagang kecil sebelum dan sesudah mendapat kredit BPR”.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang akan diperoleh dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi pedagang kecil untuk merangsang memanfaatkan fasilitas kredit BPR dalam meningkatkan usaha.
2. Bagi BPR dapat dijadikan pertimbangan dalam mengambil keputusan kredit.
3. Bagi penulis untuk mempraktekkan teori yang diperoleh dalam perkuliahan dan melatih pikiran supaya peka terhadap masalah-masalah yang dihadapi.

E. Sistematika Skripsi

Untuk memudahkan pembahasan, dalam penyusunan dan penulisan hasil penelitian ini dibagi dalam lima BAB, yaitu:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini diuraikan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penelitian skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini akan diuraikan tentang teori-teori yang mendukung penelitian yang meliputi tinjauan tentang lembaga keuangan bank, perkreditan secara umum, operasional BPR dan pendapatan

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi tentang kerangka pemikiran, hipotesis, metode pengumpulan data, data dan sumber data dan rencana analisis data.

BAB IV : PELAKSANAAN DAN HASIL PENELITIAN

Bab ini memuat tentang sejarah singkat PD BPR Pasar Karanggede, bidang usaha BPR Karanggede, , perkembangan aset dan laba BPR pasar Karanggede, analisis data dan hasil analisis data

BAB V : PENUTUP

Bab terakhir ini akan dikemukakan uraian tentang kesimpulan secara keseluruhan dari hasil penelitian yang tercantum dalam bab sebelumnya beserta saran-saran.

DAFTAR PUSTAKA

- Algifari. 1997. *Bank dan Lembaga Keuangan*. Yogyakarta: STIE YKPN
- Bambang Prasetyo, Lina Miftahul Jannah. 2005. *Metode Penelitian Kuantitatif Teori Dan Aplikasi*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada
- Djarwanto, PS., Pangestu Subagyo. 1994. *Statistik Induktif*. Yogyakarta: BPFE UGM
- Jusup, Jopie. 1997. *Panduan Dasar untuk Account Officer*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Khasmir. 2002. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mulyono Teguh Pudjo. 1990. *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersial*. Yogyakarta: BPFE
- Riyanto, Bambang. 1994. *Dasar-Dasar Pembelian Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Suhardjono, Mudrajat Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Suharsimi Arikunto. 2002. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta
- Supramono, Gatot. 1997. *perbankan dan masalah kredit*. Jakarta: Djambatan
- Susilo, Y. Sri, Sigit Triandaru, A. Totok Budi. 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sutrino Hadi. 1998. *Metodologi Research*. Yogyakarta: Andi Offset
- Suyatno, Thomas. 1995. *dasar perkreditan*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Tjoekam, CH. Moh. 1998. *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.